

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN PENSIUNAN PADA
BANK SYARIAH MANDIRI KC WIROBRAJAN**

TUGAS AKHIR

**Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
studi di Program Studi D3. Akuntansi**



Disusun Oleh:

Asirotn Nisa

20143030010

**PROGRAM STUDI D3. AKUNTANSI
PROGRAM VOKASI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN PENSIUNAN PADA
BANK SYARIAH MANDIRI KC WIROBRAJAN**

TUGAS AKHIR

Sebagai salah satu syarat untuk penyelesaian
studi di Program Studi D3. Akuntansi

Oleh:

Asirotun Nisa

20143030010

Yogyakarta, 8 Agustus 2017

Mengetahui,

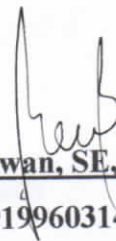
Ketua Program Studi

Pembimbing



Puspita Dewi Wulaningrum, S.Pd., M.Sc

NIP: 19890420201704183021



Barbara Gunawan, SE, M. Si, Ak, CA

NIP: 19711909199603143050


LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH
TERHADAP PEMBIAYAAN KEPADA PENSIUNAN
PADA BANK SYARIAH MANDIRI KC WIROBRAJAN**

Diajukan Oleh:

Asirotun Nisa
20143030010

Tugas akhir ini telah dipertahankan dan disahkan didepan dewan penguji
Program Studi D3. Akuntansi Program Vokasi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 22 Agustus 2017
Yang terdiri dari:



Barbara Gunawan, SE, M. Si, Ak, CA
NIK: 19711909199603143050

Puspita Dewi Wulaningrum, S.Pd., M.Sc
NIK: 19890420201704183021

Linda Kusumastuti W, S.Pd., M.Se.
NIK: 19910725201704183020

Mengetahui

Direktur Program Vokasi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si.
NIK: 19650601201210143092

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : Asirotn Nisa
NIM : 20143030010
Program Studi : D3. Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Akad Murabahah terhadap
Pembiayaan Kepada Pensiunan Pada Bank Syariah
Mandiri Cabang Wirobrajan

Menyatakan bahwa tugas akhir ini merupakan hasil kerja sendiri dan sepanjang sepengetahuan saya tidak berisi materi yang dipublikasikan atau dipergunakan sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi orang lain kecuali pada bagian-bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.

Yogyakarta, 8 Agustus 2017

ng menyatakan,

Asirotn Nisa

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, rasa syukur selalu panjatkan kepada Allah SWT atas iman dan islam. sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan judul “ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN PENSIUNAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI KC WIROBRAJAN.”Sholawat dan salam tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW. terselesaikannya tugas akhir ini tidak lepas dari semua pihak yang telah mendukung. Maka di kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., C.A. selaku Ketua Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Puspita Dewi Wulaningrum, S.Pd., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir, Program Studi D3. Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Para Dosen Program Studi D3. Akuntansi yang telah memberikan ilmunya selama kuliah.
4. Ibu Dika Agristiana selaku Branch Manager Bank Syariah Mandiri KC Wirobrajan Yogyakarta yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di Bank Syariah Mandiri..
5. Kepada ibuku tercinta mama Karih Khatun, terimakasih atas doa dan dukungannya tanpa henti.
6. Kepada Ayahanda Agus Salim, terimakasih atas atas doa dan dukungannya.

7. Kepada kakakku, Mutta Maroh dan Firman keponokanku terimakasih untuk support serta doanya.
8. Keluarga besar Komplek R2 Ponpes Al-Munawwir Yogyakarta, terimakasih atas doa dan dukungannya.
9. Teman-teman seperjuanganku D3.Akuntansi, terimakasih atas kerjasama dan bantuanya selama kuliah.
10. Kepada teman-teman organisasi IMM Vokasi, HIMATA, DPM KM UMY, terimakasih atas bantuan dan dukungannya.

Yogyakarta, 8 Agustus 2017

Asirotn Nisa

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) Mengetahui mekanisme produk pembiayaan pensiunan di BSM Cabang Wirobrajan, (2) Mengetahui kesesuaian penerapan akad *murabahah* pada produk pembiayaan pensiunan dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) No: 04/DSN-MUI/IV/2000, tentang ketentuan umum pembiayaan *murabahah*.

Objek penelitian ini adalah bagian *consumer banking* PT. Bank Syariah Mandiri cabang Wirobrajan yang menangani proses pembiayaan kepada pensiunan. Metode pengumpulan data yang digunakan diperoleh dari wawancara, observasi dan dokumentasi. Jenis data yang digunakan adalah data umum dan data khusus. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis Deskriptif-Kualitatif. Penelitian ini dilakukan dengan mengevaluasi proses pembiayaan pensiunan di BSM Cabang Wirobrajan kemudian membandingkan hasil evaluasi dengan teori yang ada.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa (1) mekanisme pemberian pembiayaan pensiunan di Bank Syariah Mandiri Cabang Wirobrajan lebih sederhana dibandingkan produk pembiayaan lainnya. (2) Proses akad *murabahah* pada produk pembiayaan pensiunan telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) No: 04/DSN-MUI/IV/2000, tentang ketentuan umum pembiayaan *murabahah*.

Kata kunci: pembiayaan, murabahah, pensiun

ABSTRACT

The objectives of this study are: (1) To investigate the method of pension in BSM Branch of Wirobrajan, (2) to investigate the relevance of murabahah agreement on financing product of pensioner with Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) No: 04 / DSN-MUI / IV / 2000, concerning general provisions of murabahah financing.

The object of this study is the consumer banking section of PT. Bank Syariah Mandiri Wirobrajan branch that handles the financing process to pensioners. The data in this research were taken from the interview, observation and documentation. Types of the data taken are general data and special data. The data analysis used in this study is descriptive-qualitative analysis. This study is conducted by evaluating the data of financing process in BSM Branch Wirobrajan and comparing the evaluation result with existing theory.

The result of the study shows that (1) the mechanism of providing pension financing in Bank Syariah Mandiri Wirobrajan Branch is simpler than other financing products. (2) The process of murabahah contract in pension financing product has been in accordance with the National Shari'a Council Fatwa (DSN) of the Indonesian Ulema Council (MUI) No: 04 / DSN-MUI / IV / 2000, regarding general provisions for murabahah financing.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Batasan Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Perbankan Syariah.....	7
B. Pembiayaan Murabahah	11
C. Dana Pensiun	18
BAB III METODE PENELITIAN	24
A. Objek Penelitian.....	24
B. Sumber Data.....	25
C. Metode Pengumpulan Data.....	25
D. Metode Analisis Data	26

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	27
A. Gambaran Objek Penelitian	27
B. Ketentuan Umum Pembiayaan Pensiunan di BSM	30
C. Ketentuan Khusus Pembiayaan Pensiunan di BSM	45
D. Analisis Kesesuaian Akad Murabahah Terhadap Pembiayaan Pensiunan	46
BAB V PENUTUP	53
A. Kesimpulan.....	53
B. Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Struktur UU tentang Perbankan Syariah.....	10
Tabel 4.1. Fitur Produk Pembiayaan Pensiunan	30
Tabel 4.2. Persyaratan Pembiayaan Pensiunan	33
Tabel 4.3. Prosedur Pembiayaan.....	38
Tabel 4.4. Pencairan, pembayaran dan pelunasan Pembiayaan Pensiunan.....	41

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Alur Transaksi Murabahah Di BSM.....	13
Gambar 2.2. Alur Pembiayaan Pensiunan Di BSM.....	21
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Di BSM.....	28
Gambar 4.2. Flowchart Standar Proses Pembiayaan Pensiun	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian	58
Lampiran 2. Formulir Pembiayaan Pensiunan	59
Lampiran 3. Brosur Penawaran Pembiayaan Pensiunan.....	60